**商业保理企业清理规范自查填报指引**

根据《中国银保监会办公厅关于加强商业保理企业监督管理的通知》（银保监办发〔2019〕205号）要求，为规范我市商业保理企业经营行为，细化监督管理措施，有效防控地方金融风险，促进行业规范健康发展, 我市将全面启动商业保理行业清理规范工作，为保证企业规范填报系统，制定本工作指引。

一、清理规范对象：在本市市场监管局登记注册的名称中含有“保理”字样的企业。

二、清理规范自查所用系统：广东省地方金融数据快报系统（https://fdrs.gzclearing.com:8088）。如尚未注册，请按照《市地方金融监管局关于做好商业保理行业快报系统注册及填报工作的通知》（http://jr.sz.gov.cn/sjrb/ydmh/isz/gzgg/201905/t20190507\_17333383.htm）进行注册。

三、系统填报指引

**（一）企业信息**

企业填写各项必须信息真实、准确、完整。如快报系统内公司名称为曾用名或名称有误，请填写《广东省地方金融数据快报系统处理事项申请书》（见附件），加盖企业公章，于1月30日前发扫描件至sybl@shenzhen.gov.cn，由我局集中处理。

如已非我市商业保理企业（已变更为非保理企业、迁出深圳或已注销、吊销等情况），无需企业申请，金融局将统一进行销号处理。

实际经营地址为**企业实际办公地，非托管挂靠地址**，请将地址填写完整（XXX市XXX区XXX路XXX号XXX大厦XXX楼XXX室）。如没有则填无，如有多个办公地，以分号隔开，主办公地在前，非主要办公地在后。

**（二）月度经营数据上报**

填报2019年6月起每月月报，请注意月报金额单位为人民币万元，请检查数据完整性与准确性，如无相关业务数据则填“0”。已审核月报申请退回修改的（如仅是无数据项未填写的无需申请退回），请填写《广东省地方金融数据快报系统处理事项申请书》，加盖企业公章，于1月30日前发扫描件至sybl@shenzhen.gov.cn，由我局集中处理。

**（三）清理规范自查上报**

**1.单位基本情况表**

填报时点：2019年末，近6个月时段：2019年7-12月，请注意此处金额单位为人民币元。主要指标解释：

1. 企业风险资产总额：资产总额与现金、银行存款、国债之和的差值。
2. 缴纳社保总额指在深圳缴纳的社保总额。
3. 不良资产总额：逾期90天未收回或未实现的保理融资款总额。

**2.营业执照**

上传内容清晰的商业保理企业营业执照，PDF格式（下同），命名为：公司全称加营业执照（文件命名规则下同），即XXX公司营业执照。

**3.公司章程**

上传内容清晰的公司章程，命名为：即XXX公司公司章程。

**4.企业股东名单**

下载《企业股东名单表》，按照持股比例从高到低填写持股5%以上的主要股东简况，货币单位人民币万元，命名为：XXX公司股东名单表。

**5.企业高级管理人员名单和简历**

企业高管包括：董事长、（总）经理、副（总）经理、财务负责人，上市公司董事会秘书和公司章程规定的其他人员。上传以下两个文件：

1. 下载高级管理人员名单表模板填写，命名为：XXX公司高级管理人员名单；
2. 所有简历按名单表中先后顺序汇总在一个文件，命名为：XXX公司高级管理人员简历。

**6-8.企业近两年资产负债表、利润表、现金流量表**

上传经审计的2018、2019年资产负债表、利润表、现金流量表，命名为：XXX公司经审计的2018、2019年XXX表。

**9.企业近六个月缴税记录**

上传在税务主管机关在线系统打印的完税证明等证明材料，时段为2019年7-12月，PDF格式，命名为：XXX公司近六个月缴税记录。

**10.企业近六个月社保缴纳记录**

上传企业为员工在深圳社保缴纳证明材料，时段为2019年7-12月，命名为：XXX公司近六个月社保缴纳记录。

**11.企业2018年工商年报**

上传企业2018年度经审核通过的工商年报，命名为：XXX公司2018年工商年报。

**12.其他资料**

该板块必须上传材料：

（1）与企业信息相一致的实际办公地所有权或使用权证明文件，命名为：XXX公司实际办公地证明文件。如所有权或使用方非本公司所有，请补充上传加盖公章的说明文件，命名为：XXX公司实际办公地补充说明文件。

（2）通告“三、（一）”所要求的书面承诺书，加盖公章，命名为：XXX公司承诺书。

另，对照清理规范企业分类标准，如企业有情况需补充说明，请在本版块上传加盖公章的说明材料，命名为：XXX公司关于XXX的说明。

附件：广东省地方金融数据快报系统处理事项申请书

**广东省地方金融数据快报系统处理事项申请书**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **公司名称** |  | | |
| **所属行业** |  | **注册所在区** |  |
| **操作人姓名** |  | **联系电话** |  |
| **申请事项** | □更新企业名称 □填报数据修改  □变更/修改操作人信息 □重置登录密码  □其他 | | |
| **说明** | 请准确具体描述所申请事项 | | |

经办人签字：（加盖公章）

日期：